

PORADNIK DLA UCZESTNIKÓW I KLIENTÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ZARZĄDZANYCH PRZEZ AMUNDI POLSKA TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

Zmiany w podatkach dla uczestników funduszy inwestycyjnych od 1 stycznia 2024 r.



Pracujemy na Twoje
zaufanie

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Sporządzono 1 grudnia 2023 r.
Aktualizacja: marzec 2024



I. Wstęp

Od **1 stycznia 2024 r.** wchodzą w życie zmiany prawne w procesie naliczania podatków od zysków kapitałowych. Dla części transakcji podatkowych i części produktów inwestycyjnych podatek nie będzie potrącany przez fundusz inwestycyjny w momencie rozliczenia transakcji.

Zobowiązanie podatkowe będzie ciążyło na beneficjencie wypłaty środków po odkupieniu/konwersji jednostek uczestnictwa. Podatnik i urząd skarbowy będą otrzymywać od funduszu inwestycyjnego deklarację PIT 8C po zakończeniu roku podatkowego.

Zmianą w stosunku do obecnego sposobu rozliczania podatków **nie będą objęte:**

- transakcje w produktach regulowanych ustawą PPK, PPE, IKE, IKZE – podatki nadal naliczane będą na zasadach obowiązujących dotychczas;
- dywidendy – podatki naliczane będą na zasadach obowiązujących obecnie;
- świadczenia dodatkowe (tzw. kick-back) – podatki naliczane będą na zasadach obowiązujących obecnie.

Zmiany **dotyczą:**

- krajowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) i zarządzanych przez nie funduszy inwestycyjnych otwartych oraz funduszy zamkniętych, w zakresie transakcji podatkowych procesowanych na rejestrach zwykłych (produkt podstawowy), w produktach systematycznego oszczędzania (np.: PSO, PPO, produkty rejestrowane w funkcjonalności PPE, ale nieregulowane ustawą PPE);
- podatników, osób fizycznych z adresem stałym w Polsce, oznaczonych jako REZYDENT;
- podatników, osób fizycznych z adresem stałym w kraju innym niż Polska, oznaczonych jako NIEREZYDENT;

- podatników, osób fizycznych będących udziałowcami spółek osobowych podległych pod ustawę PIT;
- podatników, osób fizycznych będących beneficjentem przychodu w wyniku realizacji postępowań spadkowych po zmarłych uczestnikach funduszu inwestycyjnego
- podatników, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.

Zmiany **polegają na:**

- **braku naliczenia podatku przez fundusz inwestycyjny w momencie rozliczenia transakcji.** Po zakończeniu roku podatkowego uczestnik/beneficjent wypłaty środków otrzyma od funduszu deklarację podatkową PIT 8C i będzie zobowiązany **sam rozliczyć się z podatku za dany rok.** Uczestnik/beneficjent wypłaty będzie mógł dokonać kompensacji swoich inwestycji w przypadkach dopuszczonych przepisami prawa;
- wyznaczaniu dla transakcji objętych PIT 8C dochodu lub straty na transakcji z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku (przed 01.01.2024 dochód/strata jest zaokrąglany do pełnych złotych);
- wyłączeniu z raportowania w PIT 8C kosztów uzyskania przychodu, przychodu oraz dochodu lub straty dla transakcji, dla których zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa nie są naliczane podatki od zysków kapitałowych, np.: zamiana, odkupienie z tytułu kosztów pogrzebu, odkupienie na rzecz osoby uposażonej/wskazanej/uprawnionej;
- wyznaczaniu beneficjenta wypłaty przychodu, czyli osoby, dla której wystawiany jest PIT 8C na poziomie każdej transakcji podatkowej oznaczonej flagą PIT 8C.

II. Zagadnienia szczegółowe

Stawka podatku dochodowego w przypadku dochodów z funduszy inwestycyjnych od 2024 r.

Stawka podatku dochodowego wynosząca **obecnie 19% pozostanie bez zmian.**

Możliwa będzie kompensacja przez uczestnika dochodów lub strat z funduszy inwestycyjnych z dochodami lub stratami z innych inwestycji kapitałowych, co oznacza, że w ujęciu całościowym uczestnik, rozliczając się na nowych zasadach, będzie mógł obniżyć podstawę opodatkowania i podatek do zapłaty, inaczej niż zgodnie z zasadami obowiązującymi do końca 2023 roku.

Dodatkowe korzyści

Uczestnik po rozliczeniu zlecenia odkupienia/umorzenia/konwersji jednostek uczestnictwa, jeżeli osiągnął zysk, otrzyma od funduszu inwestycyjnego kwotę niepomniejszoną o podatek. Jednakże należy pamiętać, że uczestnik po zakończeniu roku podatkowego będzie zobowiązany do złożenia zeznania podatkowego i zapłaty podatku.

Zlecenia realizowane na przełomie 2023 r. i 2024 r.

W odniesieniu do zleceń złożonych w roku 2023, których data wypłaty nastąpiła w roku 2023, rozliczenie na cele podatkowe nastąpi w roku 2023, według zasad obowiązujących do 31.12.2023, zaś w przypadku zleceń złożonych w roku 2023, których data wypłaty nastąpiła w roku 2024, zastosowanie znajdą nowe zasady podatkowe.

Tym samym, kwestię podlegania nowym zasadom rozliczania podatku rozstrzyga **data realizacji odkupienia/umorzenia/konwersji jednostek uczestnictwa**, a nie rozpoczęcia inwestycji.

Forma i termin udostępniania uczestnikom deklaracji PIT 8C, podmiot obowiązany do wystawienia i przekazania deklaracji PIT 8C

Deklaracja PIT 8C zostanie przekazana **w takiej samej formie jak potwierdzenia transakcji.**

Podstawową formą przekazywania deklaracji PIT 8C będzie **forma elektroniczna**, jednak w stosunku do uczestników, którzy nie wyrazili zgody na przekazywanie danych drogą elektroniczną, bądź w przypadku gdy fundusz nie posiada danych wystarczających do przesłania uczestnikowi dokumentów w formie elektronicznej, deklaracja PIT 8C zostanie wysłana w formie papierowej.

Udostępnienie deklaracji PIT 8C uczestnikom będzie następowało do końca lutego roku następującego po roku podatkowym. Niezależnie od powyższego każdy z funduszy inwestycyjnych do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym będzie przekazywał deklarację PIT 8C do właściwego urzędu skarbowego, w wyniku czego:

- widoczna ona będzie w e-Urzędzie Skarbowym **na platformie Twój e-PIT** w zakładce Twój PIT – dokumenty źródłowe (na profilu uczestnika);
- w przypadku, gdy uczestnik będzie rozliczał się na formularzu PIT 38, będzie miał możliwość zaakceptowania wstępnie wypełnionego **zeznania podatkowego dostępnego na stronie e-Urzędu Skarbowego**;
- jeśli uczestnik nie złoży (nie zaakceptuje) zeznania do końca kwietnia, wstępnie wypełniony PIT 38 zostanie automatycznie zaakceptowany przez system;
- poza złożeniem zeznania podatkowego (PIT-38), na podatniku będzie ciążył obowiązek odprowadzenia należnego podatku.

Ważne: deklaracja PIT 8C zostanie sporządzona **po raz pierwszy za rok 2024 r. oraz dostarczona uczestnikom do końca lutego 2025 r.**

Jednak, jeżeli w roku 2024 uczestnik nie wykona żadnej transakcji stanowiącej zdarzenie podatkowe (odkupienie, konwersja), PIT 8C nie będzie wystawiany.

Podmiotem obowiązany do wystawienia i przekazania informacji PIT 8C jest fundusz inwestycyjny. Informacja ta zostanie przekazana bezpośrednio do podatnika.

Uczestnik nie będzie mógł otrzymać informacji PIT 8C za pośrednictwem dystrybutorów jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Termin rozliczenia podatku od dochodu osiąganego z tytułu uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych

Złożenie zeznania podatkowego powinno nastąpić **do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym**. Gdy 30 kwietnia wypadnie w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, termin do złożenia zeznania podatkowego ulegnie przesunięciu do najbliższego dnia roboczego.

Jednakże podkreślamy, że uczestnik funduszu inwestycyjnego, który otrzymuje PIT 8C, powinien złożyć zeznanie podatkowe na druku PIT 38, bowiem PIT 8C sam w sobie nie stanowi zeznania podatkowego, lecz zawiera dane, które w takim zeznaniu powinny zostać uwzględnione.

PIT 8C a spadkobiercy zmarłego uczestnika funduszu inwestycyjnego

Odkupienie/umorzenie jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego wskutek zlecenia złożonego przez spadkobiercę zmarłego uczestnika funduszu inwestycyjnego jest traktowane jako zdarzenie podatkowe, w związku z czym **spadkobiercy będą otrzymywać deklarację PIT 8C**.

Odkupienia/umorzenia ze Wspólnych Rejestrów Mażeńskich a PIT 8C

W przypadku Wspólnych Rejestrów Mażeńskich **każdy z małżonków będzie otrzymywał odrębną deklarację PIT 8C**, przy uwzględnieniu podziału 50/50.

Zasady rozliczania straty z tytułu umorzenia

W przypadku gdy uczestnik funduszu inwestycyjnego osiągnie zysk (dochód) z tytułu inwestycji w jednostki uczestnictwa i jednocześnie odnotuje stratę, np. w związku ze sprzedażą akcji, **będzie miał możliwość kompensacji obu transakcji w rozliczeniu rocznym** – strata z tytułu sprzedaży akcji będzie pomniejszała kwotę do opodatkowania stanowiącą zysk z tytułu inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Ponadto, w przypadku poniesienia straty na inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, uczestnik również otrzyma deklarację PIT 8C i uwzględni ją w rozliczeniu rocznym.

Stratę z inwestycji w jednostki uczestnictwa uczestnik będzie mógł skompensować z zyskami wypracowanymi z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w innych funduszach lub z innymi źródłami przychodów z kapitałów pieniężnych (z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółce, udziałów w spółdzielni, papierów wartościowych, w tym z odpłatnego zbycia papierów wartościowych na rynku regulowanym w ramach krótkiej sprzedaży, z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych, z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych, z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółce albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny).

Wykazaną w zeznaniu rocznym stratę podatkową można będzie rozliczyć w okresie pięciu kolejnych lat następujących po roku jej poniesienia.

Zastrzeżenia prawne:



Zaprezentowane w niniejszym poradniku informacje mają wyłącznie charakter informacyjny (ogólny) i nie stanowią porady podatkowej ani innej czynności z zakresu doradztwa podatkowego. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji uczestnika funduszu inwestycyjnego i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.